

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200302031

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

成长与迟滞：近代中国华商保险业发展历程
的历史考察（1865-1945）

Development and Delay: The Historic Observation of the
Developing Course of Chinese Insurance Industry in
Modern China（1865-1945）

王洪涛

指导教师姓名：戴一峰 教授

专 业 名 称：中国近现代史

论文提交日期：2006 年 5 月

论文答辩时间：2006 年 6 月

学位授予日期：2006 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2006 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

内容提要

近代中国华商保险业的发展过程中充满了“腥风血雨”。华商保险业从无到有，从弱小到相对强大，这是有史可证的。其中买办集团、华资银行集团、政府集团在其中起着至关重要的示范效应和推动作用。本文以1865-1945年为研究时段，对买办集团、华资银行集团、政府集团在近代中国华商保险业中所充当的角色进行定位，并对不同时期、不同环境下，这三个集团的角色发生转换的原因、影响进行探讨，分析各个阶段的特点，展现近代中国华商保险业的发展脉络，凸显近代中国华商保险业的发展与迟滞，并试图用历史的眼光去考察近代中国华商保险业的成败得失，以期对当前中国保险业的改革与发展提供一些借鉴。

导论简述了本文的研究思路和本课题的研究状况，总结已有成果与不足，并提出本文的着力方向。

第一章从宏观的角度阐述了近代中国华商保险业的发展概况。本章以大的历史事件为标准把华商保险业的发展历程分为三个阶段，讨论了华商保险业的发展状况、阶段特征及出现这些特征的原因。

第二章阐释了买办集团在华商保险业草创阶段的活动，并从边缘化视角对买办集团成为此阶段华商保险业的先锋队、主力军、领导者加以分析。

第三章论述了在华资银行集团的投资与支持下，华商保险业迎来了第一个发展高潮。银行保险的共融性特点表露无疑，在一定程度上有效实现了金融界的资源优化配置，并对二者的合作方式、影响加以探讨。

第四章从制度变迁的角度分析了政府集团在华商保险业发展过程中所充当的角色。南京国民政府对保险业采取干涉主义政策，通过行政杠杆和经济杠杆等手段来影响华商保险业的发展面貌。本章从保险业的税收制度、投资制度及保险垄断政策三个方面探讨了南京国民政府对华商保险业所采取的干涉主义行为，并加以评析。

结语概括了本文的研究结论。

关键词：近代中国；华商保险业；成长与迟滞

Abstract

During the developing course of Chinese Insurance Industry in modern China, there was full of competition. Chinese Insurance Industry grew out of nothing and developed from weak to relatively strong. It can be proved by many facts. The Comprador Group, the Bank Group and the Government Group were important that they played the exemplary roles and propelled the Chinese Insurance Industry forward. This paper studies the time from 1865 to 1945 and tries to orient the roles of the Comprador Group, the Bank Group and the Government Group acting in Chinese Insurance Industry, and analyze the reasons and the effects of the diversion they acted in different times and conditions. The author wants to analyze the characteristics of every epoch to open the developing venation of Chinese Insurance Industry in modern China and show the development and delay. The author also wants to observe the success and failure of Chinese Insurance Industry with historic eyes to make the innovation of the insurance in nowadays use for reference.

The introduction gives a brief introduction to the ideas of this paper and it reviews the researches on the Chinese Insurance Industry in modern China and so on. It sums up the productions and the deficiencies and brings forward the research orientation of this paper.

The chapter one expounds the general situation of Chinese Insurance Industry from macroscopical angle. This chapter differentiates three stages by big history incidents to discuss the development, the characteristics and the reasons.

The chapter two expounds the activities of the Comprador Group in initial stage of Chinese Insurance Industry in modern China and analyses the reasons from the edge eyes why the Comprador Group became the vanguard, the main force and the leaders.

The chapter three expounds Chinese Insurance Industry arised the first development climax under the investment and the aegis of the Bank Group. Modern Chinese Bank Insurance was more and more harmonious. In a certain extent Modern

Chinese Bank Insurance realized sharing the resources. At the same time, this chapter discusses the cooperative way and the effects between the Chinese banks and insurance companies.

The chapter four expounds the roles of Government Group acting in Chinese Insurance Industry. The government adopted the interventionism policy to influence the visage of the Chinese Insurance Industry by the administration lever and economy lever and so on. This chapter explains the the interventionism behavior which the Nanjing National Government adopted from the revenue system, the investment system and the insurance monopoly policy.

The last chapter sums up the conclusions of this paper.

Key Words: Modern China; Chinese Insurance Industry; Development and Delay

目 录

导 论	1
第一节 近代中国华商保险业研究状况	1
第二节 研究目标与意义	5
第一章 近代中国华商保险业的发展历程	7
第一节 近代中国华商保险业的草创时期（1865-1914）	7
第二节 近代中国华商保险业的发达时期（1915-1936）	16
第三节 近代中国华商保险业的曲折发展时期（1937-1945）	24
第二章 买办集团与近代中国华商保险业	33
第一节 买办集团在外商保险业中的附股活动	33
第二节 买办集团对华商保险业的投资	39
第三章 华资银行集团与近代中国华商保险业	47
第一节 银行资本投资华商保险业的原因与发展	47
第二节 银行业与保险业关系探析	55
第三节 银行业与保险业合作的绩效	63
第四章 政府集团与近代中国华商保险业	71
第一节 从保险业的税收制度看政府行为	71
第二节 从保险业的投资制度看政府行为	76
第三节 从保险垄断政策看政府行为	79
结 语	85
参考文献	87
后 记	92

Contents

Introduction	1
Section 1 The Research Situation of Chinese Insurance Industry in Modern China	1
Section 2 The Research Objective and Significance	5
Chapter 1 The Developing Course of Chinese Insurance Industry in Modern China	7
Section 1 The Initial Stage of Chinese Insurance Industry in Modern China (1865-1914)	7
Section 2 The Development stage of Chinese Insurance Industry in Modern China (1915-1936)	16
Section 3 The zigzag development stage of Chinese Insurance Industry in Modern China(1937-1945)	24
Chapter 2 The Comprador Group and Chinese Insurance Industry in Modern China	33
Section 1 Shareholding of the Comprador Group in Foreign Insurance Industry	33
Section 2 Investment of the Comprador Group in Chinese Insurance Industry	39
Chapter 3 The Bank Group of China and Chinese Insurance Industry in Modern China	47
Section 1 The Reasons and the Development of the Bank Capital Investing Chinese Insurance Industry	47
Section 2 The Relations between the Bank Industry and Chinese Insurance Industry	55

Section 3	The Effects of Cooperation between the Bank Industry and Chinese Insurance Industry.....	63
Chapter 4	The Government Group and Chinese Insurance Industry in Modern China.....	71
Section 1	Look at the Behavior of the Government from the Revenue System of Chinese Insurance Industry.....	71
Section 2	Look at the Behavior of the Government from the Investment System of Chinese Insurance Industry.....	76
Section 3	Look at the Behavior of the Government from Insurance Monopoly Policy.....	79
Conclusion.....		85
Bibliography.....		87
Postscript.....		92

导 论

第一节 近代中国华商保险业研究状况

从经济学角度来看,“保险是多数经营单位,以合理计算的共同分担金作为经济补偿的手段,保障经济安定的互助共济制度。”^①保险不是确认危险必定发生,也不是保证危险必不发生,危险发生与否无人能预先知之。保险作为一种经济事业,可以保证投保者在投保的标的或标的物发生危险时,对其所遭受的经济损失,给予相当赔偿,即保险起码是应付经济损失的一种善后对策。

保险在国家、在人群中作用是重大的。但相对于某些国家来说,中国保险业的发展是滞后的。弹指间,中国保险业从1865年始,至今已140余年。学术界从经济学角度研究中国保险业的成果不少,但是从历史学角度研究近代中国保险业却是20世纪80年代以来的事情,研究时日尚短,成果尚少。在翻看经济史、金融史论著时我们会发现有的论著对之只字不提,有的则一笔带过。

从历史学角度研究近代中国保险业的论著尚不多。通史性论著仅有中国保险学会著的《中国保险史》^②,这也是国内第一部保险史的通史性论著,系统地阐述了旧中国保险业产生、发展、兴盛及衰亡的全过程和新中国保险业的产生与发展,使读者对于保险业在近代中国的发展脉络有了清晰的把握。张杰著的《保险史简论》^③叙述了中国传统保险与商业保险的发展历程,并探讨了中国传统保险向商业保险转型失灵的原因。洪辰辰著的《根系黄土地——中国保险史话》^④及吴申元、郑韞瑜的《中国保险史话》^⑤中主要讲述了中国保险史上的一些人物、事件与轶闻,重点在于陈述事实。赵兰亮著的《近代上海保险市场研究》^⑥把1843年至抗战之前上海的中外保险公司都细细地梳理了一遍,资料翔实、系统,是近年少见的有关保险史研究的成果。《抗战时期的上海经济》^⑦中有一

① [日]园乾治:《保险总论》,北京:中国金融出版社,1983年,第17页。

② 中国保险史学会:《中国保险史》,北京:中国金融出版社,1998年。

③ 张杰:《保险史简论》,西安:陕西人民教育出版社,1989年。

④ 洪辰辰:《根系黄土地——中国保险史话》,北京:中国卓越出版社,1989年。

⑤ 吴申元、郑韞瑜:《中国保险史话》,北京:经济管理出版社,1993年。

⑥ 赵兰亮:《近代上海保险市场研究》,上海:复旦大学出版社,2003年。

⑦ 吴景平等:《抗战时期的上海经济》,上海:上海人民出版社,2001年。

章主要谈论了抗战时期的上海保险业发展状况，指出抗日战争改变了上海保险业的发展历程。

资料性编著有2部。颜鹏飞等编的《中国保险史志》^①，辑录了1805-1949年的报刊杂志等有关保险业的资料，内容丰富，是从事保险史研究者不可缺少的资料。周华孚、颜鹏飞等编的《中国保险法规暨章程大全（1865-1953）》^②包含了自华商保险业产生以来至1953年的政府、同业公会及个体保险公司制定的所有保险法规和条例。此外还有近百余篇相关的学术论文。

关于近代华商保险业的发展历程问题，王晓英讨论了北洋政府时期民族保险业的发展概况、原因、特点及不足等方面。^③蔡云辉主要探讨了1935年之前近代中国城市中保险业的兴起、发展概况及特点，并从保险公司的数量、险种、地域分布的不平衡等方面对中外保险业进行比较，认为中国保险业的发展相对迟缓。^④白京兰从地域分布、业务结构、保险资金的运用等方面探讨了民国时期保险业在旧中国不能遵循经济规律独立发展、只是国家政权一个附属产物的特点，并详细谈论了民国后期保险业出现投机现象的原因。^⑤蒋伟国对整个民国时期的保险业进行了全面的阐述，并指出民国时期保险业的发展是滞后的。^⑥鑫燃分三个阶段讨论了民族保险业自创建至1949年的发展概况，并分析了中国民族保险业的特点，以供现代保险业借鉴。^⑦敖文蔚认为1927-1937年中国民族保险业相较于其他阶段稍有发展，但依然不甚景气，并指出保险业发展缓慢的表现及原因。^⑧赵兰亮就太平洋战争后，日本妄图控制上海保险市场，与汪伪政府合作采取了某些措施，在控制上海保险市场的混乱局面方面取得了一定成效。但这些措施均服务于日本的侵略目的，因此随着抗战的胜利，日汪政府的企图终归于失败。^⑨傅宏分四个阶段讨论了整个民国时期人寿保险业的发展概况及所表现出畸形发展特点的原因。^⑩王庆德论述了1935-1949年邮政简易寿险的发展状况，并讨

① 颜鹏飞：《中国保险史志》，上海：上海社会科学出版社，1989年。

② 周华孚、颜鹏飞：《中国保险法规暨章程大全（1865-1953）》，上海：上海人民出版社，1992年。

③ 王晓英：《北洋政府时期的民族保险业》，硕士论文，2004年。

④ 蔡云辉：《近代中国城市中的保险业》，《赣南师范学院学报》，2003年，第2期，第101-104页。

⑤ 白京兰：《民国时期保险业发展特点浅析》，《中南民族大学学报》，2003年，增刊，第114-115页。

⑥ 蒋伟国：《略论民国时期的保险业》，《民国档案》，1991年，第4期，第106-110页。

⑦ 鑫燃：《1840-1937年中国民族保险业发展初探》，《保险职业学院学报》，2000年，第6期，第54-56页。

⑧ 敖文蔚：《1927-1937年中国保险业发展艰难之原因》，《民国档案》，2000年，第2期，第71-75页。

⑨ 赵兰亮：《论太平洋战争后日汪对上海保险市场的监控》，《上海师范大学学报》，2001年，第2期，第55-61页。

⑩ 傅宏：《民国时期的人寿保险业简论》，《贵州教育学院学报》，2001年，第5期，第55-60页。

论了导致寿险亏损的原因。^①王晓英讨论了抗战时期兵险业的开办状况，并高度评价了兵险业的开办。^②

关于买办附股于外商保险公司并进而转向投资中国民族保险公司，普遍认为买办在外商保险业的早期发展中起到了重要作用，并高度评价了买办投资保险业的行为。汪敬虞在其著作《十九世纪西方资本主义对中国的经济侵略》^③中谈到了19世纪华商在外商保险公司的附股活动，但重在史实的介绍。他还在另一部著作《唐廷枢研究》^④谈到了这个问题并加以解释。赵兰亮在其著作《近代上海保险市场研究》中谈到了华商附股问题，并一分为二地进行了评价。罗艳探讨了晚清时期买办热衷于保险业的原因及在创办民族保险业中起到了重要作用。^⑤在另一篇文章中罗艳又指出外商保险业对中国民族保险业产生过程中的推动作用，并强调了买办在民族保险业产生、发展中充当了时代弄潮儿的角色。^⑥王晓英、叶国庆探讨了买办首创保险业的有利条件，及保险业创办的历史意义。^⑦吴国民探讨了晚清时期民族保险业产生的原因及买办在其中所起的作用。^⑧乔小平以保险招商局为个案探讨了买办投资经营民族保险业及从正反两方面讨论了买办的这种行为。^⑨

关于银行保险问题，赵兰亮在其著作中详细论述了银行保险现象及对华商保险业发展的影响。^⑩吕光磊、徐华探讨了近代银行业涉足保险业的动机、途径、方式，并高度评价了这种行为。¹¹

关于政府在近代华商保险业发展历程中的作用问题，赵兰亮从法制逐渐完备的角度论述了政府在近代中国保险业中的积极和消极作用。¹²马翠兰从政府行为

① 王庆德：《民国年间中国邮政简易寿险述论》，《历史档案》，2001年，第1期，第107-112页。

② 王晓英：《抗日战争时期的兵险业》，《株洲师范高等专科学校学报》，2003年，第4期，第51-54页。

③ 汪敬虞：《十九世纪西方资本主义对中国的经济侵略》，北京：人民出版社，1983年。

④ 汪敬虞：《唐廷枢研究》，北京：中国社会科学出版社，1983年。

⑤ 罗艳：《近代买办与晚清民族保险业》，《河北大学学报》，2005年，第1期，第10-13页。

⑥ 罗艳：《近代保险的传入和中国民族保险业的产生》，《清史研究》，2005年，第4期，第110-114页。

⑦ 王晓英、叶国庆：《买办与我国早期的保险业》，《邢台师范高等专科学校学报》，2002年，第3期，第43-45页。

⑧ 吴国民：《近代中国保险业概述》，《镇江师专学报》，1994年，第3期，第35-37页。

⑨ 乔小平：《试析近代买办对民族保险业的投资和经营》，《洛阳师范学院学报》，2003年，第4期，第89-93页。

⑩ 赵兰亮：《近代上海保险市场研究》，上海：复旦大学出版社，2003年，第234-267页。

11 吕光磊、徐华：《银保合作：近代太平保险公司经营实效分析》，《上海经济研究》，2004年，第5期，第72-79页。

徐华：《20世纪20至40年代银保关系》，《史林》，2004年，第5期，第110-115页。

徐华：《民国时期银行业投资创办保险业的动机分析》，《内蒙古社会科学》，2003年，第5期，第104-107页。

12 赵兰亮：《近代上海保险市场研究》，上海：复旦大学出版社，2003年，第294-316页。

这一个角度入手，分析了 1927-1937 年南京国民政府在民族保险业发展的历史进程中所起的作用。^①石丽敏讨论了抗战时期四川寿险业的发展状况及政府行为在四川寿险业发展中所起到的积极作用与消极作用。^②

还有一些学术论文分别探讨了中国近代保险业产生、发展及发展缓慢的原因。颜鹏飞认为民族保险业源起于义和保险行。^③何英、翟海涛提出了“华商保险行”的概念，认为华商保险行不是民族保险公司，^④因此认为义和保险行不是中国第一家保险公司，而是中国第一家保险代理人。保险招商局才是中国第一家保险公司。^⑤罗艳从洋务运动的角度入手，阐释了洋务运动与近代民族保险业之间互相需要与支持的关系。^⑥麻光炳从思想的角度探讨民族保险业兴起的原因，并详细介绍了国人如魏源、洪仁玕、王韬、郑观应、陈炽等人的保险思想在民族保险业产生中所起的作用。^⑦牛林豪从民族本位观念的角度出发，谈论了民族本位观念在近代中国民族保险业产生、发展过程中的表现及影响。^⑧谭文凤讨论了中国民族保险业产生的原因及在国民政府建立前的发展概况、特点与作用。^⑨

此外，《上海保险》、《中国保险》上有几篇关于保险业的论文。^⑩他们或选取一个公司为个案，考察其兴衰得失，或选取一个企业家来描述其参与保险公司的创建、发展等活动，重在史实的澄清与介绍。

① 马翠兰：《论民族保险业发展中的政府行为——以 1927-1937 年上海民族保险业为考察对象》，硕士论文，2003 年。

② 石丽敏：《浅析抗战时期四川的人寿保险业》，《文史杂志》，2003 年，第 1 期，第 33-35 页。

③ 颜鹏飞：《我国民族保险的溯源》，《江汉论坛》，1987 年，第 3 期，第 41-45 页。

④ 何英、翟海涛：《华商“保险行”在近代中国的兴起》，《安庆师范学院学报》，2003 年，第 1 期，第 45-47 页。

⑤ 何英、翟海涛：《中国民族保险业的发轫》，《山东省农业管理干部学院学报》，2003 年，第 1 期，第 100-101 页。

何英、翟海涛：《关于我国第一家民族保险公司的查证》，《历史档案》，2005 年，第 3 期，第 89-92 页。

何英：《中国第一家民族保险公司》，《读书》，2005 年，第 9 期，第 125-129 页。

⑥ 罗艳：《洋务运动与近代民族保险业的兴起》，《天府新论》，2005 年，第 6 期，第 91-94 页。

⑦ 麻光炳：《西方近代保险思想在中国的传播与中国民族保险业兴起》，《贵州大学学报》，2000 年，第 5 期，第 84-90 页。

⑧ 牛林豪：《试论近代中国保险业民族本位观念的确立》，《华北水利水电学院学报》，2004 年，第 4 期，第 38-41 页。

⑨ 谭文凤：《近代保险业述略》，《历史档案》，2001 年，第 2 期，第 103-107 页。

⑩ 茅子嘉、赵镇圭：《战时陆地兵险开办始末》，《上海保险》，1997 年，第 3 期，第 103-107 页。

孙建国：《近代上海信用保险事业发展述评》，《上海保险》，2005 年，第 11 期，第 48-50 页。

汤铭志：《爱国主义与我国民族保险业的发展》，《上海保险》，1995 年，第 2 期，第 46-48 页。

第二节 研究目标与意义

从总体上看,近代中国保险史的研究刚刚起步,基本上还处于拓荒状态。囿于资料缺乏等原因,目前学术界对于近代中国保险史的研究主要集中在上海地区的民族保险业,研究时段则主要集中在抗战之前。本文在结构安排上以集团为基本要素,对与近代中国华商保险业发展密切相连的三个群体——买办集团、华资银行集团、政府集团在1865-1945年华商保险业发展历程中所充当的角色及在不同时期实现角色转换的角度进行动态的考察,以求阐释这三个集团在不同时期对华商保险业的发展所起到的历史作用。

此外,本文从买办集团的边缘化视角讨论了该集团实现角色转换的文化因素、社会因素、政治因素。同时从制度变迁角度评析了政府集团对华商保险业采取的干涉主义行为,并对其行为加以分析。

近代中国保险史的研究对于现当代保险业的发展具有借鉴作用,尤其是加入世贸组织,保险业的发展具有举足轻重的地位,因此对保险史的研究更是刻不容缓。历史的发展具有连续性,“旧中国死亡了,新中国长大了,但新中国是在旧中国的废墟上产生的,要认识新中国的一切,对于旧中国的研究仍然是有其必要的。”^①因此开展近代中国保险史研究对于当代保险业发展具有重要的价值和很强的现实意义。正如马克思所指出的:“人们自己创造自己的历史,但是他并不是随心所欲地创造,并不是在他们自己选定的条件下创造,而是在直接碰到的、既定的、从过去继承下来的条件下创造。”^②

研究近代中国华商保险业,首先要尽可能多地占有资料,并对收集到的资料进行爬梳、整理,这是传统的研究方法,也是史学研究的基本方法。在此基础上,本文将以唯物史观为基本指导思想,运用历史学、保险学相结合的研究方法,对近代中国华商保险业进行细致研究。本文的研究主体是华商保险业,这是相对于外商保险业而言的。本文所指的华商保险业主要限定为财产保险和人寿保险两大险种。在近代中国保险业中比较发达的就是这两大险种,其他险种发展则相当滞后,数量相当少,因此要了解近代中国华商保险业首先应该了解这两大险种。

① 千家驹:《旧中国公债史料(1894-1949)》,北京:中华书局,1894年,序言。

② 马克思:《路易·波拿巴的雾月十八日》,《马克思恩格斯选集》,第一卷,北京:人民出版社,1972年,第603页。

笔者在此试图对近代中国1865-1945年这段时限内华商保险业发展历程进行考察，透过对买办集团、华资银行集团、政府集团在近代中国华商保险业所充当的角色进行定位，探讨这三个集团在不同历史时期和不同环境下角色发生转换的原因及影响，分析各个阶段的特点，以展现近代中国华商保险业的发展脉络，凸显近代中国华商保险业的发展与迟滞，并试图用历史的眼光去考察近代中国华商保险业的成败得失，以期对当前中国保险业的改革与发展提供一些借鉴。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库